



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Dirección General de Estudios de Posgrado

Facultad de Ciencias Contables

Unidad de Posgrado

**La evasión tributaria y su incidencia en la economía
del Ecuador, a partir del análisis, periodo 2010 - 2014**

TESIS

Para optar el Grado Académico de Doctor en Ciencias Contables
y Empresariales

AUTOR

Yesenia Aracely ZAMORA CUSME

Lima, Perú

2017



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Zamora, Y. (2017). *La evasión tributaria y su incidencia en la economía del Ecuador, a partir del análisis, periodo 2010 - 2014*. [Tesis de doctorado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Unidad de Posgrado]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.



UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
(Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA)

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

UNIDAD DE POSGRADO

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS DE
GRADO ACADÉMICO DE DOCTOR EN CIENCIAS CONTABLES Y
EMPRESARIALES N°023-VDIP-DUPG-FCC/2017**

En la ciudad de Lima, a los 04 días del mes de diciembre del 2017 a las 09:00 horas, en el Salón de Grados de la Facultad de Ciencias Contables de la UNMSM, bajo la Presidencia del Dr. Segundo Eloy Granda Carazas; con la asistencia de los Miembros del Jurado: Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega; Dr. William Mallqui Quijano; Dr. Miguel Suarez Almeida; y, Dr. Daniel Yacolca Estares; la aspirante al Grado Académico de Doctor en Ciencias Contables y Empresariales, Mg. Yesenia Aracely Zamora Cusme, procedió a hacer la exposición y defensa pública de su Tesis Titulada: **LA EVASIÓN TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA DEL ECUADOR, A PARTIR DEL ANALISIS, PERIODO 2010-2014**, requisito principal para optar el Grado Académico de Doctor en Ciencias Contables y Empresariales.

Concluida la exposición se procedió a la evaluación correspondiente, habiendo obtenido la siguiente calificación:

DE " Bueno (16) Buena "

La Ceremonia de Sustentación concluyó a horas: 10:00 a.m.

Dr. Segundo Eloy Granda Carazas
Presidente

Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega
Miembro

Dr. William Mallqui Quijano
Miembro

Dr. Miguel Suarez Almeida
Miembro

Dr. Daniel Yacolca Estares
Miembro

Vista la presente Acta, el Jurado de Sustentación de Tesis, propone que la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, otorgue a la Mg. **Yesenia Aracely Zamora Cusme**, el Grado Académico de Doctor en Ciencias Contables y Empresariales.

Ciudad Universitaria, 04 de Diciembre 2017

Dra. Jeri Gloria Ramón Ruffner de Vega
VICE DECANA INVESTIGACION Y POSGRADO

Resumen

En el Ecuador los ingresos por tributos es uno del de los rubros más significativo del presupuesto general. Actualmente existe un engranaje tributario reestructurado en comparación a una década atrás, se han creado políticas, misma que han fortalecido el sistema de recaudación permitiendo de esta manera aumentar progresivamente los ingresos por tributos en este País en los últimos años.

A pesar de aumento significativo existen brechas de evasión al momento de pagar los tributos, este problema afecta e impide que este proceso de recaudación tributaria sea efectivo, por lo que se analizó como este problema afecta a la economía del Ecuador, partiendo de esto se caracterizó el comportamiento de los tributos y su incidencia en la inversión social, así como también se identificaron las dificultades que afecta el proceso de recaudación estableciendo el riesgo que tienen los contribuyente al evadir sus impuestos, y se identificó las causas principales de la evasión tributaria y su influencia en el desarrollo económico del Ecuador.

Para el cumplimiento de los objetivos planteados se realizó la investigación bibliografía con la que se identificó el marco filosófico, los antecedentes y las bases teóricas sustentos indispensables para el presente estudio, la investigación no experimental esta permitió la observación de los hechos tal y como suceden, además se realizó el estudio cualitativo y cuantitativo, que consintieron en conocer parte de la realidad de los contribuyentes y los valores recaudados en el periodo de estudio, y la estimación de los no recaudados por causa de la evasión de tributos. La investigación de campo permitió buscar al contribuyente en el lugar donde desarrollo su actividad, así como la aplicación de dos encuestas, una dirigida a los contribuyentes en general estableciendo las causales principales de la evasión de tributo y otra encuesta a los trabajadores del Servicio de Rentas Interna que determinó los factores relevantes en la gestión tributaria. El presente trabajo

estableció que entre las causales más significantes están el cambio constante en las leyes y la gestión, la falta de educación tributaria y el bajo riesgo de ser detectado por la administración, en la caracterización del comportamiento de los tributos se evidenció que la recaudación fue progresiva gracias al implemento de nuevos centros de atención, capacitaciones constantes y las reformas a ley de régimen tributaria que contribuyeron a obtener la eficiente recaudación incidiendo positivamente en la inversión social del País. Se estableció algunas de las causales de la evasión tributarias entre las más significantes está el cambio constantes en las leyes y la gestión, la falta de educación tributaria y el bajo riesgo de ser detectado por la administración, no percibir servicios adecuados acorde a los montos de tributos que se pagan y en muchas ocasiones a la complejidad de los procesos, lo que ha incidido a la economía del Ecuador, ya que se dejó de realizar las obras sociales necesarias para el País.

Palabras clave:

Evasión, Inversión Social, Incidencia económica, Riesgo.

Summary

In Ecuador, income from taxes is one of the most significant items in the general budget. Currently there is a restructured tax gear compared to a decade ago, policies have been created, which have strengthened the tax collection system, thus allowing the tax revenues in this country to increase progressively in recent years.

Despite a significant increase, evasion gaps exist when paying taxes, this problem affects and prevents this process of tax collection from being effective, so it was analyzed how this problem affects the economy of Ecuador, based on this was characterized the behavior of taxes and their impact on social investment, as well as identifying the difficulties affecting the collection process, establishing the risk that taxpayers have when evading their taxes, and identifying the main causes of tax evasion and their influence on the economic development of Ecuador.

For the fulfillment of the proposed objectives, the bibliography research was carried out with which the philosophical framework was identified, the antecedents and the indispensable theoretical bases for the present study, the non-experimental research allowed the observation of the facts as they happen, In addition, a qualitative and quantitative study was carried out, which consented to know part of the reality of the taxpayers and the values collected in the study period, and the estimate of those not collected due to the evasion of taxes.

The field investigation allowed to look for the taxpayer in the place where he developed his activity, as well as the application of two surveys, one directed to the taxpayers in general establishing the main causes of tax evasion and another survey to the workers of the Revenue Service Internal that determined the relevant factors in the tax management. The present work established that among the most significant causes are the constant change in laws and management, the lack of tax education and the low risk of being

detected by the administration, in the characterization of the behavior of the taxes it was evidenced that the collection It was progressive thanks to the implementation of new care centers, constant training and tax law reforms that contributed to obtain efficient collection positively impacting the country's social investment.

It was established some of the causes of tax evasion among the most significant is the constant change in laws and management, the lack of tax education and the low risk of being detected by the administration, not perceiving adequate services according to the amounts of taxes that are paid and in many cases to the complexity of the process, which has affected the economy of Ecuador, since the social works necessary for the country were no longer carried out.

Keywords:

Evasion, Social Investment, Economic Incidence, Risk.